

2009

Fundación IASC: Material de formación sobre la NIIF para las PYMES

# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

PONGA A PRUEBA SU CONOCIMIENTO



IASC Foundation  
Education®

## PONGA A PRUEBA SU CONOCIMIENTO

Responda las preguntas a continuación y ponga así a prueba su conocimiento acerca de los requerimientos para la contabilización e información financiera de los instrumentos financieros básicos conforme a la *NIIF para las PYMES*.

Una vez que haya completado la prueba, coteje sus respuestas con las que se detallan debajo de esta prueba.

Suponga que todos los importes son reales.

**Marque la casilla que se encuentre junto al enunciado más correcto.**

### Pregunta 1

Según la *NIIF para las PYMES*, una entidad puede decidir aplicar las disposiciones de la Secciones 11 y 12 en su totalidad o, alternativamente, la entidad puede aplicar:

- (a) Las NIIF completas para instrumentos financieros (por ejemplo, las disposiciones de reconocimiento y medición de la NIC 39 *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*, y los requerimientos de información a revelar y presentación de la NIC 32 *Instrumentos Financieros: Presentación*, y la NIIF 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*).
- (b) Las disposiciones de reconocimiento y medición de la Sección 11 y la Sección 12 y los requerimientos de información a revelar de la NIIF 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*.
- (c) Las disposiciones de reconocimiento y medición de la NIC 39 *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición* y los requerimientos de información a revelar de las Secciones 11 y 12.
- (d) Las disposiciones de reconocimiento y medición de la NIC 39 *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*, y los requerimientos de información a revelar de la NIIF 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*.

### Pregunta 2

¿Cuál de los siguientes elementos que encontramos en un estado de situación financiera de una entidad constituye un activo financiero o un pasivo financiero dentro del alcance de la Sección 11?

- (a) Un pasivo por un importe adeudado a un proveedor en concepto de la recepción de bienes en el pasado.
- (b) Un activo por un pago anticipado realizado a un proveedor en concepto del arrendamiento de una máquina durante dos meses.
- (c) Un pasivo por una multa a cargo de la entidad originada por el pago atrasado del impuesto a las ganancias.
- (d) Todas las anteriores.

# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

## Pregunta 3

¿Cuál de estos activos financieros no está dentro del alcance de la Sección 11?

- (a) Efectivo.
- (b) Cuentas comerciales por cobrar.
- (c) Una participación del 5 por ciento en las acciones ordinarias sin opción de venta de otra entidad (entidad participada).
- (d) Una participación del 30 por ciento en las acciones ordinarias sin opción de venta de otra entidad (entidad participada), donde esta última se clasifica como una asociada de la entidad.

## Pregunta 4

¿Cuáles de estos instrumentos financieros no están dentro del alcance de la Sección 11?

- (a) Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y sin opción de venta.
- (b) Los instrumentos financieros que cumplen la definición del patrimonio propio de una entidad.
- (c) Un préstamo con interés y plazo fijos otorgado por un banco.
- (d) Un préstamo a tres años sin interés otorgado por una entidad controladora.

## Pregunta 5

Una entidad compra 100 acciones ordinarias sin opción de venta en una empresa cotizada en el mercado por un valor unitario en efectivo de 20 u.m. La entidad también incurrió en una comisión para el corredor de 100 u.m.

¿A qué importe debe la entidad medir la inversión en acciones en el reconocimiento inicial?

- (a) 1.900 u.m.
- (b) 2.000 u.m.
- (c) 2.100 u.m.

## Pregunta 6

Un banco otorga a una entidad un préstamo a cinco años por un valor de 10.000 u.m. con un interés fijo que debe pagarse anualmente a periodo vencido a una tasa del 6 por ciento respecto del importe del principal. El seis por ciento es considerado la tasa de mercado para un préstamo similar a cinco años con un interés que debe pagarse anualmente a periodo vencido. El banco le cobra a la entidad una comisión de 50 u.m. por el papeleo.

¿A qué importe debe la entidad medir el préstamo en el reconocimiento inicial?

- (a) 9.384 u.m.
- (b) 9.484 u.m.
- (c) 9.950 u.m.
- (d) 10.000 u.m.
- (e) 10.050 u.m.

# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

## Pregunta 7

Al final de cada periodo sobre el que se informa, las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta deben medirse de esta forma:

- (a) Todas estas inversiones deben medirse al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en resultados.
- (b) Todas estas inversiones deben medirse al costo amortizado empleando el método del interés efectivo.
- (c) Todas estas inversiones deben medirse al costo menos el deterioro del valor.
- (d) Si las acciones cotizan en bolsa, la inversión debe medirse al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en resultados. Todas las demás inversiones deben medirse al costo menos el deterioro del valor.
- (e) Si las acciones cotizan en bolsa o su valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad, la inversión debe medirse al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en los resultados. Todas las demás inversiones deben medirse al costo menos el deterioro del valor.

## Pregunta 8

El 1 de enero de 20X1, una entidad otorga a un empleado un préstamo sin interés a cuatro años por un valor de 1.000 u.m. La tasa de interés de mercado para un préstamo a este individuo es del 8 por ciento anual. ¿A qué importe se mide el préstamo en el reconocimiento inicial y qué ingreso por interés se reconoce para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X1?

- (a) El 1 de enero de 20X1, el préstamo se mide a 735,03 u.m. El ingreso por interés para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X1 equivale a 0 u.m. en 20X1.
- (b) El 1 de enero de 20X1, el préstamo se mide a 735,03 u.m. El ingreso por interés para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X1 equivale a 58,80 u.m. en 20X1.
- (c) El 1 de enero de 20X1, el préstamo se mide a 1.000 u.m. El ingreso por interés para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X1 equivale a 0 u.m. en 20X1.
- (d) El 1 de enero de 20X1, el préstamo se mide a 1.000 u.m. El ingreso por interés para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X1 equivale a 80 u.m. en 20X1.

## Pregunta 9

Al evaluar los activos financieros que se mantienen al costo amortizado o al costo para verificar el deterioro del valor, ¿cuál de estos activos debe la entidad evaluar individualmente?

- (a) Sólo los activos financieros que son significativos individualmente.
- (b) Sólo los instrumentos de patrimonio que son significativos individualmente.
- (c) Sólo los instrumentos de patrimonio.
- (d) Todos los activos financieros, salvo los instrumentos de patrimonio.
- (e) Todos los instrumentos de patrimonio y otros activos financieros que son significativos individualmente.

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

### Pregunta 10

Una entidad vende un grupo de sus cuentas por cobrar a un banco por un importe inferior a su importe nominal. La entidad continúa gestionando los cobros procedentes de los deudores en nombre del banco y el banco paga a la entidad una comisión a tasa de mercado por la administración de las cuentas por cobrar. La entidad está obligada a remitir puntualmente al banco todos los importes cobrados, pero no tiene una obligación con el banco si los deudores se retrasan en el pago o no pagan.

¿Cuál es el tratamiento contable correcto para esta transacción?

- (a) La entidad debe eliminar las cuentas por cobrar de su estado de situación financiera (es decir, dar de baja) y no debe mostrar ningún pasivo por los importes recibidos del banco.
- (b) La entidad debe continuar reconociendo las cuentas por cobrar en sus estados de situación financiera y mostrar un pasivo por los importes recibidos del banco.
- (c) La entidad debe continuar reconociendo las cuentas por cobrar en sus estados de situación financiera y no debe mostrar ningún pasivo por los importes recibidos del banco.
- (d) La entidad debe eliminar las cuentas por cobrar de su estado de situación financiera (es decir, dar de baja) y debe mostrar un pasivo por los importes recibidos del banco.